

Decorrenza: 09 maggio 2017

SERVIZI DI INCASSO E SCONTO DI PORTAFOGLIO

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Cassa di Risparmio di Bolzano SpA. - Società per Azioni

Sede legale e amministrativa: Via Cassa di Risparmio 12 39100 Bolzano - Italia

Capogruppo del Gruppo Bancario CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO

Sito Internet: www.caribz.it - Indirizzo e-mail: info@sparkasse.it - PEC: certmail@pec.sparkasse.it

Tel.: 0471 - 231111 Fax: 0471 - 231999 - Codice ABI: 6045-9

Numero di iscrizione all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari presso la Banca d'Italia: 6045.9

Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di iscrizione Registro imprese: 00152980215

Aderente al "Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi" - Aderente al "Fondo Nazionale di Garanzia" - Aderente all' "Associazione per la soluzione delle controversie bancarie finanziarie e societarie - ADR Conciliatore BancarioFinanziario" - Aderente all' "Arbitro Bancario Finanziario (ABF)"

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

STRUTTURA E FUNZIONE ECONOMICA

Sconto di portafoglio

Lo sconto è il contratto con il quale la banca, previa deduzione dell'interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso. L'operazione di sconto si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dello sconto è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente scontatario verso terzi e funzione peculiare del prestito, che con lo sconto la banca fa al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso, ovvero mediante il trasferimento del titolo di credito in cui il credito stesso sia incorporato. Oggetto dello sconto possono essere crediti cartolari (cambiali, tratte documentate, ecc.).

Servizi di incasso e pagamento

Il servizio consente al cliente di:

- incassare assegni (bancari, circolari o titoli simili) a carico di altre banche italiane o estere, altri documenti (es. buoni pasto), nonché effetti (cambiali e titoli simili) domiciliati presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche italiane o estere; l'importo degli assegni e degli effetti è accreditato sul conto corrente salvo buon fine (s.b.f.) ovvero è riconosciuto dalla banca ad incasso avvenuto (dopo incasso);
- incassare i propri crediti verso terzi mediante l'emissione di moduli contrassegnati con le diciture "MAV" (pagamento mediante avviso) o "FRECCIA" (bollettino bancario precompilato) inviati al debitore, il quale utilizza detti moduli per effettuare il pagamento a favore del creditore presso qualunque sportello bancario;
- incassare, tramite il servizio RID (rapporti interbancari diretti), i propri crediti verso terzi sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore; il debitore sottoscrive preliminarmente un apposito modulo di autorizzazione all'addebito in conto corrente e la disposizione presentata per l'incasso può essere richiamata dal creditore in data antecedente alla data di scadenza. Questo servizio può assumere connotazioni particolari: "RID veloce" (termini temporali di esecuzione brevi); "RID utenze" (nei confronti di società erogatrici di acqua, luce, gas, telecomunicazioni etc); "RID commerciale" (nei confronti di esercizi commerciali per il pagamento di beni);
- di incassare crediti tramite il servizio Sepa Direct Debit (SDD-Core e SDD-B2B), il quale permette l'incasso di crediti su un conto corrente presso una qualsiasi banca europea. Il presupposto all'addebito è che il debitore abbia preventivamente rilasciato un mandato di addebito sul suo conto corrente a favore del creditore, sia questo per un addebito singolo che per addebiti ripetitivi. L'autorizzazione di addebito SDD è possibile tra tutte le banche situate negli stati SEPA (Single Euro Payments Area – area unica dei pagamenti in Euro) in (divisa) euro.
- il servizio "Allineamento elettronico archivi" consente al Cliente, attraverso il collegamento telematico e/o elettronico, di inviare e ricevere flussi elettronici, predisposti secondo gli standard concordati con la Cassa di Risparmio, scelta quale Banca d'Allineamento, aventi per oggetto informazioni relative alle autorizzazioni RID all'addebito in conto rilasciate dai clienti debitori.
- incassare, tramite il servizio RiBa (ricevuta bancaria), i propri crediti mediante l'invio di un avviso e successiva emissione di una ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore. La ricevuta bancaria elettronica presentata per l'incasso può essere richiamata in data antecedente alla data di scadenza;
- la procedura di incasso elettronico LCR (Lettre de Change Relevé) consente la riscossione di crediti verso un debitore francese. La procedura, a una determinata scadenza, addebita l'importo a valore del conto della banca debitrice. La LCR va inoltrata 15 giorni prima della scadenza. L'accredito si effettua "salvo buon fine";
- la procedura di incasso elettronica I.E.F. (Intercambio Electronico des Ficheros) consente la riscossione di un credito in EUR verso un debitore spagnolo. A una determinata scadenza la banca d'appoggio del debitore presenta la I.E.F. e l'importo della fattura viene addebitato a carico dell'importatore spagnolo. La I.E.F. va presentata quindici giorni lavorativi bancari prima della scadenza. L'accredito si effettua "salvo buon fine".
- di pagare mediante bonifico una somma determinata a favore di un beneficiario presso propri sportelli o presso sportelli di altre banche in Italia o all'estero o di altri soggetti (es. Poste). Per consentire una esecuzione efficiente e rapida del pagamento, nel caso di beneficiari correntisti della stessa banca o di altre banche, l'ordine deve contenere le coordinate bancarie del beneficiario stesso. Per i bonifici transfrontalieri da eseguire in euro presso banche dei paesi UE l'ordine deve contenere le coordinate IBAN (International Bank Account Number) del beneficiario e il codice BIC (Bank Identification Code) della banca destinataria (cfr. Regolamento CE 2560/01);
- di pagare, oltre a imposte, contributi e tasse con le procedure F24 e F23, gratuite per la clientela, anche le imposte iscritte al ruolo con la procedura RAV (riscossione mediante avviso), nonché l'ICI e taluni contributi con gli appositi bollettini.

PRINCIPALI RISCHI TIPICI

Sconto di portafoglio

Tra i principali rischi, va tenuta presente la possibilità di dover restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dello sconto non venga onorato.

Servizi di incasso e pagamento

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- mancato pagamento dell'assegno per assenza di fondi sul conto del traente (assegni bancari);
- mancanza di autorizzazione a emettere assegni del traente (assegni bancari);
- irregolarità dell'assegno;
- contraffazione totale o parziale dell'assegno;
- rischio di tasso di cambio per disposizioni di incasso e pagamento da effettuarsi in valuta estera.
- Nel caso del servizio SDD si corre il rischio che il debitore abbia bloccato o limitato il proprio conto corrente escludendo o limitando questa forma di pagamento.
- Nel caso di SDD Core si corre il rischio che il debitore faccia valere il diritto, a lui spettante in determinati casi, al rimborso di un addebito diretto autorizzato entro 8 settimane dalla data di addebito e di un addebito diretto non autorizzato entro 13 mesi dalla data di addebito.
- Nel caso del servizio SDD B2B si corre inoltre il rischio di rifiuto del pagamento da parte della Banca del debitore se il mandato SDD B2B viene emesso a carico di un conto corrente di un cliente che riveste la qualifica di consumatore, o se il giorno della scadenza del primo pagamento manca l'autorizzazione di addebito del mandato SDD B2B.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Sconto di portafoglio

Tassi: vedasi foglio informativo relativo agli affidamenti e/o al conto corrente

Spese incasso per cambiale	€ 7,00
Commissione per cambiale richiamata	€ 7,00 più spese reclamate da terzi
Commissione per cambiale insoluta	€ 7,00
Commissione per comunicazione pagato	€ 7,00
Commissione per cambiale protestata	1,5% min. € 8,00 max. € 16,00 più spese reclamate da terzi
Perdita giorni di valuta a scadenza fissa presso:	
- dipendenze della Cassa di Risparmio di Bolzano	giorni 5
- altre banche	giorni 9
a vista presso:	
- dipendenze della Cassa di Risparmio di Bolzano	giorni 15
- altre banche	giorni 25

Portafoglio cartaceo

Termini di presentazione per cambiali	- 15 gg lavorativi prima della scadenza su nostre filiali - 45 gg lavorativi prima della scadenza su altre banche
Commissione di presentazione per ogni cambiale	€ 7,00
Commissione per cambiale richiamata	€ 7,00 più spese reclamate da terzi
Commissione per cambiale insoluta	€ 7,00
Commissione per comunicazione pagato	€ 7,00
Commissione per cambiale protestata	1,5% min. € 8,00 max. € 16,00 più spese reclamate da terzi
Perdita giorni di valuta a scadenza fissa presso:	
- dipendenze della Cassa di Risparmio di Bolzano	giorni 10
- altre banche	giorni 20
a vista presso:	
- dipendenze della Cassa di Risparmio di Bolzano	giorni 15
- altre banche	giorni 25

Portafoglio elettronico/RIBA

Commissione di presentazione:

presentazione a/m ISI corporate e ISI net business:

- per ogni ricevuta domiciliata presso filiali della Cassa di Risparmio di Bolzano	€ 2,50
- per ogni ricevuta domiciliata presso altre banche	€ 3,25

presentazione a/m floppy disk:

- per ogni ricevuta domiciliata presso filiali della Cassa di Risparmio di Bolzano	€ 3,50
- per ogni ricevuta domiciliata presso altre banche	€ 4,50

presentazione in forma cartacea (per ogni ricevuta) € 8,00

Commissione per ogni ricevuta richiamata € 2,00

Commissione per ogni ricevuta insoluta/stornata

- domiciliata presso filiali della Cassa di Risparmio di Bolzano	€ 2,50
- domiciliata presso altre banche	€ 3,50

Commissione per comunicazione pagato € 2,00

Perdita giorni di valuta

- domiciliato presso dipendenze della Cassa di Risparmio di Bolzano	data scadenza (valuta compensata)
- domiciliato presso altre banche	data scadenza + 1 giorno lavorativo (valuta compensata)

LCR/IEF

Commissione di presentazione:

- spese fisse	€ 9,00 + comm. 0,15% min. € 5,00
- comm. per ogni ricevuta richiamata/impagata	€ 10,00+spese reclamate
- valuta:	giornata (valuta compensata)

Canone annuo allineamento elettronico archivi

- iniziativa cliente	gratuito
- iniziativa cliente/banca	gratuito
- iniziativa banca	€ 200,00

Servizio di incasso SDD CORE e RID

Commissione d'incasso per ogni disposizione di addebito diretto su Sparkasse	€ 1,50
Commissione d'incasso per ogni disposizione di addebito diretto su altra banca	€ 2,25
Commissione aggiuntiva a quelle d'incasso su ogni disposizione non ricorrente (one-off)	€ 1,00
Commissione rifiuto/scarto (reject) di un addebito diretto	€ 3,00
Commissione storno (return) di un addebito diretto	€ 3,00
Commissione rimborso richiesto dal debitore (refund) di un addebito diretto	€ 3,00
Commissione revoca del debitore (refusal) di un addebito diretto	€ 3,00
Commissione richiamo/cancellazione (revocation/rfc) di un addebito diretto	€ 3,00
Commissione per l'accredito rimborso su iniziativa del creditore (reversal) di un addebito diretto	€ 3,00
Commissione richiesta copia del mandato addebito diretto	€ 10,00
Commissione per comunicazione esito insoluto	€ 3,00
Commissione aggiuntiva per presentazione a/m floppy disk	€ 3,00
Commissione aggiuntiva su ogni disposizione presentata in forma cartacea	€ 7,00
Commissione di conversione da "Standard RID-CBI" in "Standard SDD XML" per ogni disposizione presentata	€ 0,09
valuta di accredito	data scadenza
data di accredito e disponibilità dei fondi	data scadenza

Servizio di incasso SDD B2B e RID Veloce

Commissione d'incasso per ogni disposizione di addebito diretto su Sparkasse	€ 3,00
Commissione d'incasso per ogni disposizione di addebito diretto su altra banca	€ 6,00
Commissione rifiuto/scarto (reject) di un addebito diretto	€ 3,00
Commissione storno (return) di un addebito diretto	€ 3,00
Commissione revoca del debitore (refusal) di un addebito diretto	€ 3,00
Commissione richiamo/cancellazione (revocation/rfc) di un addebito diretto	€ 3,00
Commissione per l'accredito rimborso su iniziativa del creditore (reversal) di un addebito diretto	€ 3,00
Commissione richiesta copia del mandato addebito diretto	€ 10,00
Commissione per comunicazione esito insoluto	€ 3,00
Commissione aggiuntiva su ogni disposizione presentata in forma cartacea	€ 7,00
Commissione di conversione da "Standard RID-CBI" in "Standard SDD XML" per ogni disposizione presentata	€ 0,09
valuta di accredito	data scadenza
data di accredito e disponibilità dei fondi	data scadenza

Incasso vincite al gioco

Commissione di incasso	1,00% min.€ 20,00 max.€ 200,00
Assicurazione furto/smarrimento documento di vincita	max. 0,2% min.€ 20,00
Perdita giorni di valuta	giornata (valuta compensata)

Servizio incasso buoni pasto

Spese d'incasso	€ 5,50
-----------------	--------

Portafoglio elettronico/MAV

Commissione di presentazione (per ogni disposizione):	
presentazione a/m ISI corporate e ISI net business	€ 4,00
presentazione a/m floppy disk	€ 4,25
presentazione in forma cartacea	€ 9,00
Commissione per accrediti disposizioni	
- pagate presso filiali della Cassa di Risparmio	€ 0,00
- pagate presso altre banche	€ 3,25
Commissione per disposizione richiamata	€ 3,25
Perdita giorni di valuta	
- disposizione pagata presso dipendenze della Cassa di Risparmio	giornata (valuta compensata)
- disposizione pagata presso altre banche	giornata (valuta compensata)

Bollettino bancario Freccia

Software "Freccia"	gratuito
Spese per l'installazione del programma (se richiesto)	€ 170,00
Spese d'incasso per bollettino	€ 0,40
Perdita giorni di valuta	
- presso Filiali Cassa di Risparmio	il giorno di pagamento
- presso altri istituti bancari	il giorno del pagamento pervenuto

Spese per bonifici e pagamenti effettuati tramite conto corrente

Si tratta di spese relative al conto corrente ed ivi comprese (vedasi foglio informativo del conto corrente)

RECESSO, RECLAMI E DEFINIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE**Recesso dal contratto**

Il Cliente ha la facoltà di recedere dal Servizio di Pagamento in ogni momento, senza penalità e spese di chiusura. La Cassa può recedere dal Servizio di Pagamento con un preavviso di almeno due mesi.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n. 30 giorni lavorativi

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami della Cassa di Risparmio di Bolzano SpA, Via Cassa di Risparmio n. 12, 39100 Bolzano o tramite e-mail all'indirizzo Beschwerde.Reclami@sparkasse.it, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento; per i reclami aventi ad oggetto i servizi di investimento il predetto termine è, invece, di 60 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, o 60 giorni per i reclami aventi ad oggetto i servizi di investimento, può rivolgersi a:

- *Arbitro Bancario Finanziario (ABF)* presso la Banca d'Italia per controversie relative ad operazioni e servizi bancari con l'esclusione dei servizi di investimento o accessori. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, recarsi presso una Filiale della Banca d'Italia oppure chiedere alla Banca;
- *ACF- Arbitro per le controversie finanziarie* - Per le risoluzioni insorte con la Banca relativamente agli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza previsti nei confronti degli investitori. Le informazioni riguardanti l'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) sono disponibili sul sito www.acf.consob.it, oppure chiedendo alla banca.

Mediazione obbligatoria

Dal 21 marzo 2011 chi intende agire in giudizio relativamente a controversie sorte in materia di contratti bancari, finanziari ed assicurativi ha l'obbligo di esperire un preventivo tentativo di conciliazione (procedimento di mediazione).

Tale obbligo può essere assolto ricorrendo alternativamente a:

- un Organismo di mediazione iscritto nel Registro tenuto presso il Ministero della Giustizia;
- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) per controversie relative ad operazioni e servizi bancari con l'esclusione dei servizi di investimento o accessori;
- alla Camera di Conciliazione ed arbitrato presso la Consob per tutte le controversie in materia di servizi di investimento insorte per la violazione da parte degli intermediari degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza.

LEGENDA

Sconto di portafoglio

Cessione di credito: contratto con cui un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto).

Cessione pro solvendo: il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.

Servizi di incasso e pagamento

Assegni/effetti sbf: assegni/effetti negoziati per i quali il correntista acquista la disponibilità della somma solo dopo che il titolo è stato effettivamente pagato

Assegni/effetti al dopo incasso: assegni/effetti per i quali il correntista riceve l'accredito successivamente all'effettivo incasso

Richieste di esito: richieste di esito su assegni/effetti inviati all'incasso

RID commerciale-utenze-veloce: incasso di crediti sulla base di un ordine permanente d'addebito confermato dal debitore

SDD Sepa Direct Debit: Il servizio si distingue in due categorie:

- SDD CORE: schema di pagamento addebitabile su tutti i conto correnti

- SDD B2B (Business to Business): schema di pagamento addebitabile solo su conto correnti intestati a clienti che non rivestono la qualifica di consumatore.

RiBa: incasso di crediti mediante invio di ricevuta bancaria elettronica emessa dal creditore

LCR: Lettre de Change Relevé

I.E.F.: Intercambio Electronico des Ficheros

MAV: incasso di crediti mediante invito al debitore di pagare presso qualunque sportello bancario, utilizzando un apposito modulo inviatogli dalla banca del creditore

Bollettino bancario "Freccia": servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso qualsiasi sportello bancario

Ordine permanente: ordine di pagamento disposto a favore di un terzo con ordine ripetitivo

Bonifici con valuta antergata: bonifico con valuta da riconoscere al beneficiario precedente alla data di accredito dei fondi alla banca destinataria

Bonifici da/per l'estero in divisa estera: bonifici da/per l'estero espressi in valuta diversa dall'euro

Bonifici con coordinate bancarie del beneficiario mancanti (IBAN) e del BIC della banca destinataria: bonifici disposti senza l'indicazione o con indicazione errata dei codici di riferimento del beneficiario e della banca destinataria. In questo caso la banca può addebitare al cliente commissioni supplementari stabilite dalla normativa vigente.

Tasso di cambio (fonte di riferimento): indica la fonte di riferimento del tasso di cambio (ad esempio, listino cambi presso la filiale).